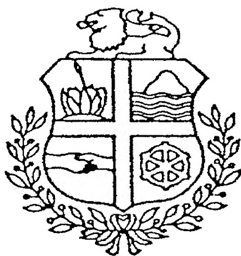
2011 no. 28



AFKONDIGINGSBLAD VAN ARUBA

LANDSVERORDENING van 19 mei 2011 houdende nieuwe regels voor de identificatie en verificatie van cliënten en de melding van ongebruikelijke transacties ter voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering bij de verlening van bepaalde diensten (Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering)

Uitgegeven, 20 mei 2011

De minister van Justitie en Onderwijs,

A.L. Dowers

IN NAAM DER KONINGIN!

DE wnd. GOUVERNEUR van Aruba,

In overweging genomen hebbende:

dat het ter verbetering van het Arubaanse systeem voor de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering wenselijk is nieuwe regels te stellen met betrekking tot de identificatie en verificatie van cliënten en uiteindelijke belanghebbenden en voor de melding van ongebruikelijke transacties bij de verlening van financiële diensten en bepaalde niet-financiële diensten;

Heeft, de Raad van Advies gehoord, met gemeen overleg der Staten, vastgesteld onderstaande landsverordening:

HOOFDSTUK 1

Toepassing en bereik

Artikel 1

1. In deze landsverordening en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:

dienstverlener : een financiële of een aangewezen niet-financiële dienstverlener;

financiële dienstverlener : een ieder die bedrijfsmatig één of meer van de navolgende activiteiten of werkzaamheden voor of ten behoeve van een cliënt verricht:

1°. het aannemen van deposito's en andere opvorderbare gelden van het publiek;
2°. het verstrekken van leningen;
3°. financial leasing, met uitzondering van consumentgerelateerde leasing;
4°. het overmaken of doen overmaken van gelden of geldswaarden;
5°. het uitgeven en beheren van betaalmiddelen anders dan geld, waaronder in ieder geval wordt verstaan credit cards, debit cards, cheques, traveller's cheques, bank- en postwissels en elektronisch geld;

6°. het verstrekken van financiële garanties en toezeggingen;
7°. het handelen in geldmarktinstrumenten, buitenlandse valuta, aandelen, valuta-, rente- en indexinstrumenten, overdraagbare effecten en termijnmarktinstrumenten;
8°. het deelnemen in de uitgifte van effecten en het verlenen in dat verband van financiële diensten;
9°. het beheren van individuele en collectieve beleggingsportefeuilles;
10°. het in bewaring nemen en administreren van contante of liquide effecten;
11°. het anderszins investeren, administreren of beheren van fondsen of gelden ten behoeve van derden;
12°. het sluiten, afkopen en uitkeren, alsmede het verlenen van bemiddeling bij het sluiten, afkopen en uitkeren van een levensverzekeringsovereenkomst als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf (AB 2000 no. 82), en van andere beleggingsgerelateerde verzekeringsproducten;
13°. het wisselen van geld en buitenlandse valuta;

aangewezen niet-financiële dienstverlener :
1°. een natuurlijke persoon, rechtspersoon, vennootschap of maatschap die als advocaat, notaris, kandidaat-notaris, belastingadviseur of in de uitoefening van een vergelijkbaar juridisch beroep of bedrijf optreedt;
2°. een natuurlijke persoon, rechtspersoon, vennootschap of maatschap die als externe registeraccountant, externe accountant-administratieconsulent of een daarmee vergelijkbare beroepsbeoefenaar optreedt;
3°. een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in of bemiddelt bij het aan- en verkopen van onroerende zaken, voertuigen, schepen, luchtvaartuigen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, en de rechten waaraan deze zaken zijn onderworpen;
4°. een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in edele metalen, edelstenen en juwelen;
5°. een casino als bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de Landsverordening hazardspelen (AB 1990 no.

GT 44), alsmede een internetcasino;
6°. een trustkantoor als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht trustkantoren (AB 2009 no. 13);

bank	:	een financiële instelling die op grond van een vergunning als bedoeld in artikel 4 of 24 van de Landsverordening toezicht kredietwezen (AB 1998 no. 16) gerechtigd is tot het verrichten van één of meer activiteiten of werkzaamheden van een financiële dienstverlener;
levensverzekeraar	:	een levensverzekeringsbedrijf als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf;
cliënt	:	degene met wie een zakelijke relatie wordt aangegaan of die een transactie laat uitvoeren;
cliëntenonderzoek	:	het onderzoek, bedoeld in artikel 3;
identificeren	:	het opgave laten doen van de identiteit;
verifiëren van de identiteit	:	het vaststellen dat de opgegeven identiteit overeenkomt met de werkelijke identiteit;
transactie	:	een handeling of samenstel van handelingen van of ten behoeve van een cliënt in verband met het afnemen of het verlenen van diensten, of waarvan een dienstverlener in het kader van zijn dienstverlening aan een cliënt heeft kennisgenomen;
ongebruikelijke transactie	:	een transactie die op grond van artikel 26 als zodanig is aangemerkt;
zakelijke relatie	:	een zakelijke, professionele of commerciële relatie tussen enerzijds een dienstverlener en anderzijds een cliënt, die verband houdt met de bedrijfs- of beroepsmatige activiteiten van die dienstverlener en waarvan op het tijdstip dat het contact wordt gelegd, wordt aangenomen dat deze enige tijd zal duren;
melding	:	een melding als bedoeld in artikel 27, eerste lid;
correspondent-bankrelatie	:	een vaste relatie tussen een Arubaanse bank en een buiten Aruba gevestigde bank voor de afwikkeling van transacties of de uitvoering van opdrachten;
shell bank	:	een buiten Aruba gevestigde financiële dienstverlener die in het land van statutaire vestiging geen fysieke aanwezigheid heeft en die niet verbonden is aan een financiële dienstverleningsgroep die onderworpen is aan een effectieve vorm van geconsolideerd toezicht;
politiek prominente persoon	:	een persoon die een vooraanstaande publieke functie bekleedt of heeft bekleed, alsmede directe familieleden en naaste geassocieerden van een dergelijke per-

soon;

uiteindelijke belanghebbende : een natuurlijke persoon die:
1°. een belang houdt van meer dan 25 procent van het kapitaalbelang of meer dan 25 procent van de stemrechten van de aandeelhoudersvergadering kan uitoefenen van een cliënt, dan wel op een andere wijze feitelijke zeggenschap kan uitoefenen in de cliënt;
2°. begunstigde is van 25% of meer van het vermogen van een juridische constructie, waaronder een stichting dan wel een trust, dan wel feitelijke zeggenschap kan uitoefenen in die juridische constructie;

trust : een trust in de zin van het Verdrag inzake het recht dat toepasselijk is op trusts en inzake de erkenning van trusts (Trb. 1985, 141);

witwassen : een misdrijf als bedoeld in de artikelen 430b, 430c of 430d van het Wetboek van Strafrecht van Aruba (AB 1991 no. GT 50);

terrorismefinanciering : het misdrijf, bedoeld in artikel 140a van het Wetboek van Strafrecht van Aruba;

Meldpunt : het meldpunt ongebruikelijke transacties, bedoeld in artikel 20, eerste lid;

Bank : de Centrale Bank van Aruba;

Minister : de minister, belast met financiën.

2. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen andere activiteiten of werkzaamheden worden aangewezen die eveneens vallen onder de werking van de bij of krachtens deze landsverordening gestelde voorschriften.

Artikel 2

1. De bij of krachtens deze landsverordening gestelde voorschriften zijn niet van toepassing op de Bank, tenzij daaruit anders voortvloeit.

2. De voorschriften van de hoofdstukken 2 en 3 zijn niet van toepassing op werkzaamheden van een advocaat, notaris of belastingadviseur die betrekking hebben op de rechtspositie van een cliënt, diens vertegenwoordiging en verdediging in rechte, het geven van advies voor, tijdens en na een rechtsgeding of het geven van advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding.

HOOFDSTUK 2

Het cliëntenonderzoek

§1. De reikwijdte van het cliëntenonderzoek

Artikel 3

1. Ter voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering verrichten dienstverleners een cliëntenonderzoek dat in ieder geval het navolgende omvat:
a. de identificatie van de cliënt en de verificatie van diens identiteit,
b. de identificatie van de uiteindelijk belanghebbende en het treffen van redelijke maatregelen om de identiteit van de uiteindelijke belanghebbende zodanig te verifiëren dat de dienstverlener overtuigd is van de identiteit van die uiteindelijke belanghebbende,
c. de vaststelling van het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie, en
d. de verrichting van doorlopende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de dienstverlener heeft van de cliënt en de uiteindelijke belanghebbende, van hun risicoprofiel, met, in voorkomend geval, een onderzoek naar de bron van het bij de transactie of zakelijke relatie gemoeide vermogen.

2. Indien een dienstverlener een aangewezen niet-financiële dienstverlener als bedoeld in ten 3° van de definitie van het begrip "aangewezen niet-financiële dienstverlener" is, strekt het cliëntenonderzoek zich tevens uit tot de wederpartij van de cliënt van de dienstverlener.

Artikel 4

Een dienstverlener gaat na, of de cliënt voor zich dan wel voor of ten behoeve van een derde optreedt en treft redelijke maatregelen teneinde de identiteit van die derde te achterhalen en deze te verifiëren.

Artikel 5

1. Een dienstverlener gaat ten aanzien van een cliënt die een rechtspersoon of een juridische constructie is na, of de natuurlijke persoon die stelt namens die cliënt te handelen daartoe bevoegd is, stelt de identiteit van die natuurlijke persoon vast en verifieert deze identiteit voordat hij de dienst verleent, en legt de gegevens over de rechtsvorm en de vertegenwoordiging van de cliënt vast.

2. Een dienstverlener treft ten aanzien van een cliënt als bedoeld in het eerste lid, redelijke maatregelen die in ieder geval ertoe leiden dat de dienstverlener inzicht verkrijgt in de eigendoms- en feitelijke zeggenschapsstructuur van de cliënt

3. Het tweede lid is van overeenkomstige toepassing ten aanzien van een cliënt die optreedt als een trustee van een trust of als een zakelijke relatie wordt aangegaan of een transactie wordt verricht in het kader van het beheer van een trust, met dien verstande dat de redelijke maatregelen, ertoe leiden dat de identiteit van de insteller van de trust en de uiteindelijke belanghebbenden bij het vermogen van de trust wordt vastgesteld en geverifieerd.

Artikel 6

1. Een financiële dienstverlener verricht een cliëntenonderzoek in de navolgende gevallen:
a. het in of vanuit Aruba aangaan van een zakelijke relatie;
b. het in of vanuit Aruba verrichten van een incidentele transactie ten behoeve van de cliënt van ten minste Afl. 25.000,-, of van twee of meer transacties waartussen een verband bestaat met een gezamenlijke waarde van ten minste Afl. 25.000,-.
c. het in of vanuit Aruba verrichten van een geldtransactie als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht geldtransactiebedrijven (AB 2003 no. 60);
d. indien er aanwijzingen zijn dat de cliënt betrokken is bij witwassen of terrorismefinanciering;
e. indien hij twijfelt aan de deugdelijkheid of betrouwbaarheid van eerder verkregen gegevens van de cliënt, of
f. indien het risico van betrokkenheid van een bestaande cliënt bij witwassen of terrorismefinanciering daartoe aanleiding geeft.

2. Een aangewezen niet-financiële dienstverlener verricht een cliëntenonderzoek in de navolgende gevallen:
a. het in of vanuit Aruba aangaan van een zakelijke relatie;
b. indien het betreft een aangewezen niet-financiële dienstverlener als bedoeld in ten 1° of 2° van de definitie van het begrip "aangewezen niet-financiële dienstverlener", het in of vanuit Aruba verrichten van één of meer van de navolgende activiteiten of werkzaamheden:
   1°. aan- en verkopen van registergoederen, alsmede de rechten waaraan deze registergoederen onderworpen zijn;
   2°. beheren van geld, effecten of andere vermogensbestanddelen;
   3°. beheren van bank-, spaar- of effectenrekeningen;
   4°. organiseren van bijdragen ten behoeve van de oprichting, exploitatie of het beheer van ondernemingen;
   5°. oprichten, exploiteren of beheer van rechtspersonen of met rechtspersonen gelijk te stellen entiteiten, en de aan- en verkoop van ondernemingen;
c. indien het betreft een aangewezen niet-financiële dienstverlener als bedoeld in ten 3° van de definitie van het begrip "aangewezen niet-financiële dienstverlener", het in of vanuit Aruba aan- en verkopen van de daarin bedoelde registergoederen, alsmede de rechten waaraan deze zaken onderworpen zijn;
d. indien het een trustkantoor betreft, het in of vanuit Aruba verrichten van één of meer van de navolgende activiteiten of werkzaamheden:

1°. het optreden als oprichter van rechtspersonen;
2°. het verschaffen van een zetel, zakelijk adres of accommodatie, correspondentie of administratief adres aan een onderneming, vennootschap of maatschap of een andere rechtspersoon of organisatievorm;
3°. het optreden dan wel een ander doen optreden als beheerder of vertegenwoordiger van een trust;
4°. het in naam optreden dan wel een ander doen optreden van een aandeelhouder;

e. indien het een casino betreft, het verrichten van contante transacties met een waarde van Afl. 5.000,- of meer;
f. indien het een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap betreft die beroeps- en bedrijfsmatig handelt in edele metalen, edelstenen, juwelen, voertuigen, vaartuigen niet zijnde registergoederen, kunstvoorwerpen of antiquiteiten het verrichten van contante transacties met een waarde van Afl. 25.000,- of meer;
g. indien een omstandigheid als bedoeld in het eerste lid, onderdelen d, e of f, zich voordoet.

3. Een dienstverlener stemt het cliëntenonderzoek af op de risicogevoeligheid voor witwassen of terrorismefinanciering van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie. Hij stelt daartoe een risicoprofiel op van de cliënt en de uiteindelijke belanghebbende.

4. Bij of krachtens landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden regels gesteld omtrent de uitvoering van geldelijke overmakingen en de daarbij in het bijzonder vast te leggen gegevens en inlichtingen van degene die de gelden of geldswaarden in het kader van een geldelijke overmaking aan de financiële dienstverlener ter beschikking heeft gesteld, en van de begunstigden van de transactie.

Artikel 7

Een dienstverlener draagt ervoor zorg dat de gegevens en inlichtingen die in het kader van een cliëntenonderzoek verkregen zijn, in het bijzonder die welke betrekking hebben op cliënten, uiteindelijke belanghebbenden of zakelijke relaties die een hoger risico voor witwassen of terrorismefinanciering inhouden, bijgewerkt en relevant zijn.

§2. Het moment van verrichting van het cliëntenonderzoek

Artikel 8

1. Een dienstverlener verricht een cliëntenonderzoek voordat de zakelijke relatie wordt aangegaan of een incidentele transactie als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdelen b of c, dan wel een transactie als bedoeld in artikel 6, tweede lid, onderdelen b tot en met f, wordt uitgevoerd.

2. In afwijking van het eerste lid, kan:

a. een dienstverlener de identiteit van de cliënt en de uiteindelijk belanghebbende verifiëren tijdens het aangaan van de zakelijke relatie, indien dit noodzakelijk is om

de dienstverlening niet te verstoren en er weinig risico op witwassen of terrorismefinanciering bestaat; in dat geval verifieert de dienstverlener de identiteit zo spoedig mogelijk na het eerste contact met de cliënt;
b. een dienstverlener die een levensverzekeraar is, de begunstigde van een polis identificeren en de identiteit verifiëren nadat de zakelijke relatie is aangegaan; in dat geval vindt het identificeren en het verifiëren van de identiteit plaats op of voor het tijdstip van uitbetaling, dan wel op of voor het tijdstip waarop de begunstigde zijn rechten krachtens de polis wil uitoefenen;
c. een dienstverlener die een bank is, een rekening openen voordat de verificatie van de identiteit van de cliënt heeft plaatsgevonden, indien zij waarborgt dat deze rekening niet kan worden gebruikt voordat de verificatie heeft plaatsgevonden;
d. een aangewezen niet-financiële dienstverlener die een notaris is, de identiteit van de cliënt vaststellen en die van de uiteindelijk belanghebbende verifiëren op het moment dat identificatie op grond van artikel 20, eerste lid, van de Landsverordening op het notarisambt (AB 1990 no. GT 69) is vereist.

Artikel 9

1. Onverminderd artikel 8, tweede lid, is het een dienstverlener verboden een zakelijke relatie aan te gaan of een transactie uit te voeren, indien hij geen cliëntenonderzoek heeft verricht, hij niet in staat is om het cliëntenonderzoek uit te voeren of het cliëntenonderzoek niet heeft geleid tot het met artikel 3, 4 en 5 beoogde resultaat.

2. Indien een dienstverlener na het aangaan van een zakelijke relatie niet langer kan voldoen aan artikel 3, 4 en 5, beëindigt hij onverwijld deze zakelijke relatie.

§3. Bijzondere voorschriften met betrekking tot de reikwijdte van het cliëntenonderzoek

Artikel 10

1. In afwijking van artikel 9, eerste lid, kunnen dienstverleners met betrekking tot de bij de artikelen 3, 4 en 5 gestelde voorschriften een vereenvoudigd cliëntenonderzoek toepassen:
a. ten aanzien van de volgende cliënten:
1°. een in Aruba gevestigde dienstverlener die onder het toezicht van de Bank of een andere publiekrechtelijke rechtspersoon staat;
2°. een buiten Aruba gevestigde financiële dienstverlener die onderworpen is aan de internationaal aanvaarde normen voor de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering en onder effectief toezicht staat ter zake van de naleving van die normen;
3°. naamloze vennootschappen en daarmee vergelijkbare entiteiten, die onderworpen zijn aan wettelijke voorschriften ter zake van openbare financiële verslaggeving en waarvan de door hen uitgegeven aandelen verhandeld worden op bij regeling van de Minister aan te wijzen erkende aandelenbeurzen;

4°. naamloze vennootschappen waarvan alle aandelen in handen zijn van het Land;
5°. het Land en andere in Aruba ingestelde publiekrechtelijke rechtspersonen;
6°. buiten Aruba in het Koninkrijk ingestelde en werkzame publiekrechtelijke rechtspersonen;

b. indien zij een transactie uitvoeren of een zakelijke relatie aangaan met betrekking tot:
1°. een levensverzekeringsovereenkomst waarvan de op jaarbasis verschuldigde premie niet meer dan Afl. 1.500,- bedraagt of waarvan het bedrag van de eenmalige premie niet meer dan Afl. 4.000,- bedraagt;
2°. een pensioen of een soortgelijke regeling die een ouderdomsvoorziening beoogt te verschaffen aan een werknemer, waarbij de stortingen ten behoeve van de pensioenvoorzieningen plaatsvinden door middel van inhouding op het salaris van de werknemer en waarbij het de werknemer niet toegestaan is om zijn uit de pensioenregeling voortvloeiende rechten aan derden over te dragen, te verpanden of tot zekerheid over te dragen;
3°. uiteindelijke belanghebbenden bij door een aangewezen niet-financiële dienstverlener gehouden rekeningen die uitsluitend gebruikt worden voor het aanhouden van gelden van derden, mits deze dienstverleners onderworpen zijn aan voorschriften ter voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering die voldoen aan de internationaal gangbare normen voor de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering, en onder effectief toezicht staan ter zake van de naleving van die normen.

2. Een dienstverlener verzamelt voldoende gegevens en verricht periodieke onderzoeken om te kunnen vaststellen of het eerste lid op een cliënt van toepassing is.

3. Het eerste lid is niet van toepassing, indien de cliënt, zakelijke relatie of transactie een hoger risico op witwassen of terrorismefinanciering met zich brengt of indien er aanwijzingen zijn dat de cliënt betrokken is bij witwassen of terrorismefinanciering.

Artikel 11

Dienstverleners verrichten een verscherpt cliëntenonderzoek, indien en naar gelang een zakelijke relatie of transactie naar hun aard een hoger risico op witwassen of terrorismefinanciering met zich brengt. Het verscherpte cliëntenonderzoek wordt zowel voorafgaand aan de zakelijke relatie of de transactie, als gedurende de zakelijke relatie verricht in ieder geval de navolgende situaties:

a. indien een cliënt geen ingezetenen van Aruba is, respectievelijk niet in Aruba gevestigd is;
b. indien een cliënt niet fysiek aanwezig is voor identificatie;
c. indien het betreft particulier vermogensbeheer ten behoeve van vermogende natuurlijke personen;
d. bij rechtspersonen, trusts of daarmee vergelijkbare entiteiten die bedoeld zijn voor het onderbrengen van persoonlijke vermogens;
e. bij vennootschappen en daarmee vergelijkbare entiteiten waarvan de aandelen aan

toonder zijn gesteld of de op naam gestelde aandelen ten behoeve van een derde worden gehouden;
f. bij natuurlijke personen, rechtspersonen, trusts en daarmee vergelijkbare entiteiten die afkomstig zijn van landen of jurisdicties die niet of onvoldoende voldoen aan de internationaal gangbare normen op het gebied van de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering;
g. bij politiek prominente personen;
h. bij het aangaan van correspondentbankrelaties;
i. andere bij regeling van de Minister te bepalen gevallen.

Artikel 12

1. Een dienstverlener voert een adequaat beleid en beschikt over op risicobepaling gerichte procedures om vast te stellen, of een cliënt, een potentiële cliënt of een uiteindelijke belanghebbende een politiek prominent persoon is. Een dienstverlener beschikt voorts over procedures voor de vaststelling van de bron van het vermogen van cliënten en uiteindelijke belanghebbenden die op grond van de eerste volzin als politiek prominente personen zijn aangemerkt.

2. Onverminderd het derde lid draagt een dienstverlener die een zakelijke relatie aangaat met of een transactie verricht voor een politiek prominente persoon ervoor zorg voor dat:
a. de beslissing tot het aangaan van de zakelijke relatie of het verrichten van de individuele transactie slechts genomen of goedgekeurd wordt door personen die belast zijn met de algehele leiding van de dienstverlener;
b. zij doorlopende controle uitvoeren op de zakelijke relatie.

3. Indien een cliënt of uiteindelijke belanghebbende na de aanvang van de zakelijke relatie als een politiek prominente persoon wordt aangemerkt, wordt de zakelijke relatie slechts voortgezet na bekomen goedkeuring van de personen die belast zijn met de algehele leiding van de dienstverlener.

4. Een cliënt, potentiële cliënt of uiteindelijke belanghebbende wordt tot vijf jaar nadat hij opgehouden heeft de vooraanstaande openbare functie te bekleden, als een politiek prominente persoon aangemerkt. De eerste volzin is van overeenkomstige toepassing op directe familieleden en naaste geassocieerden van een dergelijke persoon.

Artikel 13

1. Dienstverleners besteden bijzondere aandacht aan:
a. zakelijke relaties en transacties met natuurlijke personen, rechtspersonen en trusts die afkomstig zijn van landen of jurisdicties die niet of onvoldoende voldoen aan de internationaal gangbare normen op het gebied van de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering;
b. alle complexe en ongebruikelijk grote transacties en aan alle ongebruikelijke kenmerken van transacties die geen verklaarbaar economisch of legaal doel hebben.

2. Indien een dienstverlener redelijkerwijs kan vermoeden dat een transactie met een natuurlijke persoon, rechtspersoon of trust die afkomstig is uit een land of jurisdictie als bedoeld in het eerste lid, geen verklaarbaar economisch of legaal doel heeft, of indien een transactie als bedoeld in het eerste lid, onderdeel b, zich voordoet, verricht hij onderzoek naar de achtergrond en het doel van die transactie en legt zijn bevindingen schriftelijk vast.

3. De bevindingen, bedoeld in het tweede lid, worden tenminste tien jaar bewaard.

Artikel 14

Dienstverleners voeren een adequaat beleid en beschikken over adequate procedures die gericht zijn op de voorkoming van misbruik van nieuwe technologische ontwikkelingen en instrumenten ten behoeve van witwassen en terrorismefinanciering. De procedures, bedoeld in de eerste volzin, hebben in het bijzonder betrekking op de risico's die voortvloeien uit zakelijke relaties en transacties waarbij de cliënt niet fysiek aanwezig is.

§4. De introductie van cliënten

Artikel 15

Onverminderd diens eigen verantwoordelijkheid onder artikel 3, eerste lid, onderdelen a, b en c, kan een dienstverlener, in afwijking van artikel 9, eerste lid, zich bij een cliënt, die wordt geïntroduceerd door een in Aruba gevestigde financiële dienstverlener of door een in Aruba gevestigde aangewezen niet-financiële dienstverlener als bedoeld in ten 1° of 2° van de definitie van het begrip "aangewezen niet-financiële dienstverlener" in artikel 1, verlaten op het door die dienstverlener verrichte cliëntenonderzoek, voor zover dit onderzoek de in artikel 3, eerste lid, onderdelen a, b en c, beschreven elementen omvat, mits:

a. de dienstverlener zich ervan vergewist dat kopieën van alle gegevens en inlichtingen betreffende het door de derde verrichte cliëntenonderzoek als bedoeld in de aanhef, onverwijld op verzoek van de dienstverlener door de derde aan hem beschikbaar kunnen worden gesteld;
b. de dienstverlener zich ervan vergewist dat de derde over procedures en maatregelen beschikt die de derde in staat stelt om een cliëntenonderzoek uit te voeren en de gegevens en inlichtingen die als gevolg van dat cliëntenonderzoek zijn verkregen te bewaren op de wijze, bedoeld in artikel 33, eerste lid, aanhef, eerste en tweede volzin.

Artikel 16

Artikel 15 is van overeenkomstige toepassing op cliënten die geïntroduceerd worden door buiten Aruba gevestigde dienstverleners die gevestigd zijn in een land

of jurisdictie welke voorkomt op een bij regeling van de Minister vast te stellen lijst.

§5. Het onderhouden door banken van correspondent-bankrelaties

Artikel 17

1. Een bank die voornemens is een correspondent-bankrelatie aan te gaan, draagt ervoor zorg dat:
a. zij voldoende informatie over de betrokken bank verzamelt om een volledig beeld te krijgen van de aard van haar bedrijfsactiviteiten en om de reputatie vast te stellen van de correspondent bank en de kwaliteit van het toezicht dat op die bank wordt uitgeoefend, met inbegrip van informatie over eventuele onderzoeken terzake van witwassen en terrorismefinanciering of uit hoofde van toezicht genomen maatregelen;
b. zij de procedures en maatregelen ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering van de betrokken bank beoordeelt en zich ervan vergewist dat deze adequaat en doeltreffend zijn;
c. de verantwoordelijkheden van beide banken op het gebied van de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering schriftelijk worden vastgelegd.

2. Een bank gaat een nieuwe correspondent-bankrelatie alleen aan na een daartoe strekkende beslissing van de personen die belast zijn met de algehele leiding van de bank.

3. Indien een correspondent-bankrelatie het gebruik van transitrekeningen inhoudt, vergewist de bank zich ervan dat de betrokken bank haar cliënten die rechtstreeks toegang hebben tot die transitrekeningen, heeft geïdentificeerd en hun identiteit heeft geverifieerd overeenkomstig de internationaal gangbare normen voor identificatie en identiteitsverificatie. De bank vergewist zich voorts ervan dat de betrokken bank in staat is om op verzoek alle relevante identiteitsgegevens van een cliënt aan de bank te verschaffen. Voor de toepassing van de eerste volzin wordt onder transitrekening verstaan een door een betrokken bank gehouden rekening bij een bank waartoe derde partijen rechtstreeks toegang hebben voor de uitvoering van transacties ten behoeve van zichzelf.

Artikel 18

1. Het is een bank verboden een correspondent-bankrelatie aan te gaan of te onderhouden met een shell bank.

2. Banken vergewissen zich ervan dat de buiten Aruba gevestigde financiële dienstverleners met wie zij een correspondent-bankrelatie aangaan of onderhouden, hun rekeningen niet laten gebruiken door shell banks. Indien zich een situatie voordoet als bedoeld in de eerste volzin, beëindigt de desbetreffende bank de correspondent-bankrelatie onverwijld.

§6. De voor verificatie vereiste documenten, gegevens en inlichtingen

Artikel 19

1. Indien een cliënt een natuurlijke persoon is, wordt diens identiteit geverifieerd aan de hand van documenten, gegevens of inlichtingen uit betrouwbare en onafhankelijke bron

2. Indien een cliënt een rechtspersoon is naar Arubaans recht en zijn zetel in Aruba heeft of een buitenlandse rechtspersoon is die in Aruba is gevestigd, wordt diens identiteit geverifieerd aan de hand van documenten, gegevens of inlichtingen uit betrouwbare en onafhankelijke bron.

3. Indien een cliënt een buitenlandse rechtspersoon is die niet in Aruba is gevestigd, wordt diens identiteit geverifieerd op basis van betrouwbare en in het internationale verkeer gebruikelijke documenten, gegevens of inlichtingen of op basis van documenten, gegevens of inlichtingen die bij wet als geldig middel voor identificatie zijn erkend in de staat van herkomst van de cliënt.

4. Het derde lid is van overeenkomstige toepassing op een trustee en de persoon die anderszins effectieve zeggenschap uitoefent, de insteller van de trust en de uiteindelijke belanghebbenden bij het vermogen van de trust.

5. De dienstverlener verifieert de identiteit van de uiteindelijke belanghebbende aan de hand van betrouwbare en in het internationale verkeer gebruikelijke documenten, gegevens of inlichtingen of op basis van documenten, gegevens of inlichtingen die bij wet als geldig middel voor identificatie zijn erkend in de staat van herkomst van de uiteindelijke belanghebbende, op zodanige wijze dat hij overtuigd is van de identiteit van de uiteindelijke belanghebbende.

6. De Minister kan regels stellen met betrekking tot het soort en de inhoud van de documenten, gegevens en inlichtingen, bedoeld in het eerste tot en met het vijfde lid, alsmede met betrekking tot de verificatie van de identiteit van de cliënten die niet onder het eerste tot en met het vijfde lid vallen.

HOOFDSTUK 3

Het melden van ongebruikelijke transacties

§1. Het Meldpunt

Artikel 20

1. Er is een meldpunt ongebruikelijke transacties dat met het oog op de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering belast is met de navolgende taken:

a. het verzamelen, registreren, bewerken en analyseren van de gegevens die het verkrijgt, teneinde te bezien of deze gegevens van belang kunnen zijn voor de voorkoming en opsporing van misdrijven;

b. het verstrekken van gegevens in overeenstemming met het bij of krachtens deze of een andere landsverordening ter zake van de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering bepaalde;
c. het berichten van degene die overeenkomstig artikel 26 een melding heeft gedaan over de afdoening van de melding, indien een verstrekking heeft plaatsgevonden overeenkomstig onderdeel b;
d. het verrichten van onderzoek naar ontwikkelingen op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering en naar de verbetering van de methoden om witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen en te bestrijden;
e. het geven van voorlichting over de verschijningsvormen en de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering;
f. het onderhouden van contacten en het uitwisselen van gegevens met buitenlandse instanties die een vergelijkbare taak hebben als het Meldpunt;
g. het verstrekken van inlichtingen inzake het meldgedrag van de dienstverleners aan de Bank;
h. het jaarlijks uitbrengen van een verslag van zijn werkzaamheden en van zijn voornemens voor het komende jaar aan de Minister.

2. Het Meldpunt is een afzonderlijk en zelfstandig onderdeel van het ministerie van de Minister.

3. Het Meldpunt staat onder leiding van een hoofd. De benoeming, schorsing en het ontslag van het hoofd en het overige personeel van het Meldpunt geschiedt nadat de begeleidingscommissie, bedoeld in artikel 21, daarover is gehoord.

4. De artikelen 25 en 26 van de Comptabiliteitsverordening 1989 (AB 1989 no. 72) zijn niet van toepassing ten aanzien van de toewijzing van werken, leveringen en dienstverrichtingen ten behoeve van het Meldpunt.

Artikel 21

1. Er is een begeleidingscommissie voor het Meldpunt die als taak heeft:
a. het ter beschikking stellen aan het Meldpunt van haar kennis en deskundigheid;
b. het desgevraagd of uit eigen beweging adviseren van de Minister over de inrichting en de uitvoering van de meldplicht, alsmede over de vaststelling van de indicatoren, bedoeld in artikel 25.

2. De begeleidingscommissie bestaat uit ten hoogste 7 leden die afkomstig zijn van de navolgende instanties en sectoren:
a. het ministerie van de Minister;
b. de Bank;
c. andere toezichthoudende autoriteiten;
d. het openbaar ministerie;
e. het Korps Politie Aruba.

De begeleidingscommissie kan vertegenwoordigers van de bedrijfs- en beroepstakken die onder de meldplicht vallen, uitnodigen om de begeleidingscommissie te adviseren over de uitvoering van de taak, bedoeld in het eerste lid, voor zover het onderwerpen betreft die deze bedrijfs- of beroepstakken aangaat.

3. De leden van de begeleidingscommissie worden op voordracht van de instanties, genoemd in het tweede lid, door de Minister benoemd en ontslagen.

4. De vertegenwoordiger van het ministerie van de Minister bekleedt het voorzitterschap van de begeleidingscommissie.

5. De begeleidingscommissie vergadert tenminste twee keer per jaar. Voor het overige bepaalt de begeleidingscommissie zijn eigen werkwijze.

6. De begeleidingscommissie kan ten behoeve van een goede uitvoering van zijn taken gegevens en inlichtingen van statistische aard opvragen bij het Meldpunt. Het Meldpunt verstrekt deze gegevens en inlichtingen.

§2. De verwerking, raadpleging en verstrekking van gegevens door het Meldpunt

Artikel 22

1. Het Meldpunt houdt een register voor de verwerking van de gegevens die ingevolge deze landsverordening zijn verkregen.

2. Uit het register worden geen gegevens aan derden verstrekt, tenzij bij of krachtens deze landsverordening gestelde regels hierin is voorzien.

3. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden regels gesteld met betrekking tot de verstrekking aan instanties in of buiten het Koninkrijk, die een vergelijkbare taak hebben als het Meldpunt, van gegevens uit het register, alsmede omtrent de voorwaarden waaronder de gegevensverstrekking plaatsvindt.

Artikel 23

1. Het Meldpunt is bevoegd ten behoeve van een goede uitvoering van zijn taak, de registers en andere openbare informatiebronnen te raadplegen van toezichthoudende instanties, alsmede van instanties en de ambtenaren die met de uitvoering van regelgeving of met de opsporing en vervolging van strafbare feiten zijn belast.

2. De in het eerste lid genoemde instanties en ambtenaren zijn verplicht het Meldpunt de raadpleging, bedoeld in het eerste lid, toe te staan.

3. Ten behoeve van de adequate raadpleging, bedoeld in het eerste lid, kan het hoofd van het Meldpunt met de in dat lid bedoelde instanties of ambtenaren een convenant afsluiten, dat vooraf ter goedkeuring wordt voorgelegd aan de Minister en de minister wie zulks het meest aangaat.

Artikel 24

Het Meldpunt verstrekt uit eigen beweging of op verzoek de navolgende gegevens aan de instanties en ambtenaren die met de opsporing en vervolging van misdrijven zijn belast:

a. gegevens waaruit een redelijk vermoeden voortvloeit dat een bepaalde persoon zich schuldig heeft gemaakt aan witwassen of terrorismefinanciering of beide mis-

drijven;
b. gegevens waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat zij van belang zijn voor de voorkoming of opsporing van witwassen of terrorismefinanciering;
c. gegevens waarvan redelijkerwijze kan worden vermoed dat zij van belang zijn voor de voorkoming of opsporing van misdrijven die, gezien hun doel of het verband waarin zij zijn gepleegd of kunnen worden gepleegd, een ernstige inbreuk op de rechtsorde opleveren.

§3. De meldingsplicht

Artikel 25

De Minister stelt, na overleg met het Meldpunt en zo nodig per daarbij te onderscheiden groepen dienstverleners of categorieën transacties, indicatoren vast aan de hand waarvan wordt beoordeeld of een transactie wordt aangemerkt als een ongebruikelijke transactie.

Artikel 26

1. Een dienstverlener meldt een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie onverwijld nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie hem bekend is geworden, aan het Meldpunt.

2. Bij een melding als bedoeld in het eerste lid, verstrekt de desbetreffende dienstverlener tenminste de navolgende gegevens:
a. de identiteit van de cliënt;
b. de aard en het nummer van het identiteitsbewijs van de cliënt;
c. de aard, het tijdstip en de plaats van de transactie;
d. de omvang en de bestemming en herkomst van de gelden, effecten, edele metalen of andere waarden die bij een transactie betrokken zijn;
e. de omstandigheden op grond waarvan de transactie als ongebruikelijk wordt aangemerkt;
f. indien het betreft een transactie met betrekking tot een zaak van grote waarde, een omschrijving van de desbetreffende zaak van grote waarde;
g. de indicator of indicatoren aan de hand waarvan de transactie als ongebruikelijk is aangemerkt.

3. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen andere gegevens worden aangewezen die bij een melding als bedoeld in het eerste lid, dienen te worden verstrekt.

Artikel 27

1. Met het oog op de vervulling van de taken, vermeld in artikel 20, eerste lid, onderdelen b en f, kan het Meldpunt de verstrekking van nadere gegevens of inlichtingen van een dienstverlener verlangen.

2. Degene van wie overeenkomstig het eerste lid de verstrekking van nadere gegevens of inlichtingen zijn verlangd, verstrekt deze schriftelijk, alsmede, in naar het oordeel van het Meldpunt spoedeisende gevallen, mondeling aan het Meldpunt, binnen de door het Meldpunt gestelde termijn.

3. Onverminderd artikel 48, derde lid, kan het hoofd van het Meldpunt aan een dienstverlener die:

a. een melding heeft gedaan die niet in overeenstemming is met artikel 26, tweede lid,
b. de overeenkomstig het eerste lid gevraagde gegevens en inlichtingen niet of onvolledig heeft verstrekt,

een aanwijzing geven, ten einde te bereiken dat de melding binnen een door het hoofd van het Meldpunt te stellen termijn alsnog voldoet aan artikel 26, tweede lid, onderscheidenlijk de overeenkomstig het eerste lid gevraagde gegevens en inlichtingen zoals aangegeven worden verstrekt. Het hoofd van het Meldpunt stelt de Bank in kennis van een aanwijzing als bedoeld in de eerste volzin.

4. Ten aanzien van een dienstverlener die geen of onvolledig gevolg heeft gegeven aan een aanwijzing als bedoeld in het derde lid, onderdeel b, zijn het hoofd van het Meldpunt en de bij landsbesluit aan te wijzen ambtenaren, werkzaam bij het Meldpunt, uitsluitend voor zover dat voor de verkrijging van de gegevens en inlichtingen, bedoeld in het eerste lid, redelijkerwijs noodzakelijk is, bevoegd:

a. inzage te verlangen van alle zakelijke boeken, bescheiden en andere informatiedragers en daarvan afschrift te nemen of kopie te maken;
b. alle plaatsen, met uitzondering van woningen zonder de uitdrukkelijke toestemming van de bewoner, te betreden.

Het derde lid, tweede volzin, en artikel 35, vierde tot en met het zevende lid, zijn van overeenkomstige toepassing.

Artikel 28

1. Het hoofd van het Meldpunt bepaalt de wijze waarop meldingen worden gedaan en de gegevens en inlichtingen, gevraagd op grond van artikel 27, eerste lid, worden verstrekt.

2. Een dienstverlener voldoet steeds aan een krachtens het eerste lid gegeven voorschrift.

§4. De vrijwaring voor civielrechtelijke en strafrechtelijke aansprakelijkheid

Artikel 29

1. Gegevens of inlichtingen die in overeenstemming met de artikelen 26 of 27, tweede lid, zijn verstrekt, kunnen niet dienen als grondslag voor of ten behoeve van een opsporingsonderzoek of een vervolging wegens verdenking van, of als bewijs ter zake van een tenlastelegging wegens witwassen of terrorismefinanciering door de dienstverlener die deze gegevens of inlichtingen heeft verstrekt.

2. Gegevens of inlichtingen die zijn verstrekt in de redelijke veronderstelling dat uitvoering wordt gegeven aan de artikelen 26 of 27, tweede lid, kunnen niet dienen als grondslag voor of ten behoeve van een opsporingsonderzoek of een vervolging wegens verdenking van, of als bewijs ter zake van een tenlastelegging wegens overtreding van de artikelen 285 of 286 van het Wetboek van Strafrecht van Aruba.

3. Het eerste en tweede lid zijn van overeenkomstige toepassing op de personen die werkzaam zijn voor de dienstverlener die in overeenstemming met de artikelen 26 of 27, tweede lid, gegevens of inlichtingen heeft verstrekt en die daaraan heeft meegewerkt.

Artikel 30

1. Een dienstverlener die te goeder trouw tot een melding op de voet van artikel 26 is overgegaan of die op de voet van artikel 27, tweede lid, gegevens of inlichtingen heeft verstrekt aan het Meldpunt, is niet aansprakelijk voor schade die een derde dientengevolge lijdt.

2. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op de personen die werkzaam zijn voor de dienstverlener die in overeenstemming met de artikelen 26 of 27, tweede lid, gegevens of inlichtingen heeft verstrekt en die daaraan hebben meegewerkt.

§5. Geheimhouding en inlichtingenplicht

Artikel 31

1. Degene die ingevolge artikel 26 een melding doet of die ingevolge artikel 27, tweede lid, nadere gegevens of inlichtingen verstrekt, is verplicht tot geheimhouding daarvan, behoudens voor zover uit de doelstelling van deze landsverordening de noodzaak tot bekendmaking voortvloeit

2. Degene die ingevolge artikel 20, eerste lid, onderdeel c, gegevens of inlichtingen verkrijgt, is verplicht tot geheimhouding daarvan.

3. Het eerste en tweede lid zijn van overeenkomstige toepassing op een ieder die kennis neemt van een melding, van het gegeven dat een melding aanleiding kan geven tot nader onderzoek of van de verstrekking van nadere gegevens of inlichtingen als bedoeld in artikel 27, tweede lid, en weet of redelijkerwijs moet vermoeden dat ter zake op de dienstverlener een geheimhoudingsplicht als bedoeld in het eerste of tweede lid rust.

Artikel 32

Indien de personen of instellingen die belast zijn met het toezicht op personen of instellingen die actief zijn op de financiële markten of op aangewezen niet-financiële dienstverleners, bij de uitoefening van hun taak feiten ontdekken, die kunnen duiden op witwassen of terrorismefinanciering, lichten zij, zo nodig in afwijking

van de toepasselijke wettelijke geheimhoudingsbepalingen, het Meldpunt in.

HOOFDSTUK 4

De bewaring door dienstverleners van de krachtens deze landsverordening verkregen gegevens en inlichtingen

Artikel 33

1. Een dienstverlener bewaart de ingevolge Hoofdstuk 2 verkregen gegevens en inlichtingen op een toegankelijke wijze voor een periode van tenminste tien jaar na het tijdstip van het beëindigen van de zakelijke relatie of het uitvoeren van de desbetreffende transactie. De bewaring van de gegevens en inlichtingen, bedoeld in het eerste volzin, geschiedt steeds zodanig dat afzonderlijke transacties te allen tijde gereconstrueerd en op eerste verzoek van de bevoegde autoriteiten overgelegd kunnen worden. Tot de gegevens en inlichtingen, bedoeld in de eerste volzin, behoren in ieder geval:

a. van natuurlijke personen:
   1°. de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum en -plaats, het adres en de woonplaats dan wel plaats van vestiging van de cliënt en de uiteindelijke belanghebbende, alsmede van degene die namens die natuurlijke persoon optreedt of een afschrift van het document dat een persoonidentificerend nummer bevat en aan de hand waarvan de identificatie heeft plaatsgevonden;
   2°. de aard, het nummer en de datum en plaats van uitgifte van het document met behulp waarvan de identiteit is geverifieerd;
   3°. de aard en datum van de transactie;
   4°. het soort en de hoeveelheid van de met de transactie gemoeide valuta;
   5°. het soort en nummer van de bij de transactie gebruikte rekening;
   6°. alle rekeningenoverzichten en zakelijke correspondentie;

b. van naar Arubaans recht opgerichte rechtspersonen:
   1°. de rechtsvorm, de statutaire naam, de handelsnaam, het adres en, indien de rechtspersoon bij de Kamer van Koophandel en Nijverheid is geregistreerd, het registratienummer bij de Kamer van Koophandel en Nijverheid, en de wijze waarop de identiteit is geverifieerd;
   2°. van degenen die ten behoeve van de rechtspersoon optreden en van de uiteindelijke belanghebbende, de geslachtsnaam, de voornamen en de geboortedatum;
   3°. de in onderdeel a, ten 3° tot en met 6°, bedoelde gegevens;

c. van buitenlandse rechtspersonen en daarmee vergelijkbare entiteiten:
   1°. de documenten aan de hand waarvan de identiteit is geverifieerd;
   2°. van degenen die ten behoeve van de rechtspersoon optreden en van de uiteindelijke belanghebbende, de geslachtsnaam, de voornamen en de geboortedatum;
   3°. de in onderdeel a, ten 3° tot en met 6°, bedoelde gegevens;

d. van trusts:

1°. de documenten aan de hand waarvan de identiteit is geverifieerd van de trustee of degene die effectieve zeggenschap uitoefent over de trust, de insteller van de trust en de uiteindelijke belanghebbenden bij het vermogen van de trust;
2°. de in onderdeel a, ten 3° tot en met 6°, bedoelde gegevens.

2. De Bank kan ten aanzien van bijzondere gevallen bepalen dat de bewaring, bedoeld in het eerste lid, voor een langere, door haar te bepalen periode geschiedt.

Artikel 34

Een dienstverlener bewaart de gegevens, bedoeld in artikel 26, tweede lid, op een toegankelijke wijze gedurende tenminste tien jaar na het tijdstip van het doen van de melding. Artikel 33, eerste lid, tweede volzin, en tweede lid, is van overeenkomstige toepassing.

HOOFDSTUK 5

Toezicht en bestuurlijke handhaving

§1. Toezicht

Artikel 35

1. Met het toezicht op de naleving van het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde zijn belast de daartoe bij landsbesluit aangewezen personen, werkzaam bij de Bank. Van een zodanig landsbesluit wordt mededeling gedaan in de Landscourant van Aruba.

2. De krachtens het eerste lid aangewezen personen kunnen het toezicht op een risicogeoriënteerde wijze uitoefenen. Zij rapporteren ter zake van de uitoefening van de bevoegdheden, genoemd in het derde lid, aan de President van de Bank of aan de door deze schriftelijk aan te wijzen leidinggevenden binnen de Bank.

3. De krachtens het eerste lid aangewezen personen zijn, uitsluitend voor zover dat voor de vervulling van hun taak redelijkerwijze noodzakelijk is, bevoegd:
a. alle inlichtingen te vragen;
b. inzage te verlangen van alle zakelijke boeken, bescheiden en andere informatiedragers en daarvan afschrift te nemen of kopie te maken;
c. alle plaatsen, met uitzondering van woningen zonder de uitdrukkelijke toestemming van de bewoner, te betreden.

4. Zo nodig, wordt de toegang tot een plaats als bedoeld in het derde lid, onderdeel c, verschaft met behulp van de sterke arm.

5. Op de wijze van taakuitoefening van de krachtens het eerste lid aangewezen personen is het Landsbesluit algemene bepalingen toezichtuitoefening (AB 1998 no. 70) of het landsbesluit dat dit vervangt, van toepassing.

6. Een ieder is verplicht aan de krachtens het eerste lid aangewezen personen alle medewerking te verlenen, die op grond van het derde lid wordt gevorderd.

7. Indien een dienstverlener een advocaat, notaris, belastingadviseur of accountant is, kan ten aanzien van de toepassing van de bevoegdheden, genoemd in het derde lid, door hem geen beroep worden gedaan op een wettelijk of anderszins vastgelegde geheimhoudingsplicht of verschoningsrecht, voor zover het betreft één of meer van de omstandigheden, bedoeld in artikel 6, tweede lid, onderdelen a, b of g. Alvorens toepassing te geven aan de bevoegdheden, bedoeld in het derde lid, onderdelen b of c, lichten de krachtens het eerste lid aangewezen personen de deken van de Orde der Advocaten dan wel de vertegenwoordiger van de desbetreffende beroepsorganisatie in. Op verzoek van de desbetreffende advocaat, notaris, belastingadviseur of accountant kan de deken van de Orde der Advocaten, dan wel een vertegenwoordiger van de desbetreffende beroepsorganisatie ter plaatse aanwezig zijn bij de toepassing van de bevoegdheden, bedoeld in het derde lid, onderdelen b en c.

Artikel 36

1. De Bank is bevoegd om de ingevolge artikel 35, eerste lid, verkregen gegevens en inlichtingen uit te wisselen met in het buitenland van overheidswege aangewezen instanties die belast zijn met:
a. het toezicht op de naleving van wet- en regelgeving ter zake van de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering;
b. het toezicht op personen en instellingen die actief zijn op de financiële markten.

2. Op verzoek van een instantie als bedoeld in het eerste lid, kan de Bank gegevens en inlichtingen vragen aan of een onderzoek instellen of doen instellen bij een dienstverlener, dan wel bij een ieder waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat hij over gegevens of inlichtingen beschikt, die van belang kunnen zijn voor de verzoekende instantie.

3. Degene aan wie gegevens of inlichtingen als bedoeld in het tweede lid, zijn gevraagd, verstrekt deze binnen een door de Bank te stellen redelijke termijn.

4. Degene bij wie een onderzoek als bedoeld in het tweede lid, wordt ingesteld, verleent alle medewerking die nodig is voor een richtige uitvoering van dat onderzoek. Artikel 35, derde en vierde lid, is van overeenkomstige toepassing.

5. De Bank kan toestaan dat een functionaris van een instantie als bedoeld in het eerste lid, deelneemt aan de uitvoering van een verzoek als bedoeld in het tweede lid. De functionaris, bedoeld in de eerste volzin, volgt de aanwijzingen op van de werknemer van de Bank die met de uitvoering van het verzoek is belast. Het gebod, bedoeld in het vierde lid, geldt eveneens jegens de in de eerste volzin bedoelde functionaris.

§2. Bestuurlijke handhaving

Artikel 37

1. Ter zake van de overtreding van de bij of krachtens de artikelen 3 tot en met 6, eerste, tweede of vierde lid, 7, 8, eerste lid, 9, 10, tweede of derde lid, 11 tot en met 19, 26, 27, 28, tweede lid, 31, 33, 34, 35, zesde lid, 36, vierde lid, 45 tot en met 47, 48, tweede en derde lid, tweede volzin, 50, eerste, tweede en vierde lid, en 54 gestelde voorschriften kan de Bank een last onder dwangsom opleggen.

2. Ter zake van de in het eerste lid bedoelde feiten kan de Bank ook een bestuurlijke boete opleggen van ten hoogste Afl. 1.000.000,- per afzonderlijke overtreding.

3. Overtredingen kunnen worden begaan door natuurlijke personen en rechtspersonen. Artikel 53, tweede en derde lid, van het Wetboek van Strafrecht van Aruba is van overeenkomstige toepassing.

4. De Bank stelt richtsnoeren vast voor de toepassing van de bevoegdheden, bedoeld in het eerste lid en tweede lid, en legt deze vast in een beleidsdocument. Het beleidsdocument bevat in ieder geval een beschrijving van de te volgen procedures bij de toepassing van de bevoegdheden, bedoeld in het eerste en tweede lid. Het beleidsdocument, bedoeld in de eerste volzin, wordt, evenals alle nadien daarin aan te brengen wijzigingen, vooraf bekend gemaakt op een door de Bank te bepalen wijze.

5. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden regels gesteld met betrekking tot de grondslagen voor de vaststelling van de hoogte van de last onder dwangsom en de bestuurlijke boete per overtreding. De overtredingen worden gerangschikt in categorieën naar zwaarte van de overtreding met de daarbij behorende basisbedragen, minimumbedragen en maximumbedragen.

6. Verbeurde dwangsommen en bestuurlijke boeten komen toe aan de Bank.

Artikel 38

1. Indien tijdens het plegen van een overtreding nog geen vijf jaren zijn verlopen sedert het opleggen van een bestuurlijke boete aan de overtreder ter zake van eenzelfde overtreding, wordt het bedrag van de bestuurlijke boete, bedoeld in artikel 37, tweede lid, voor elke afzonderlijke overtreding verdubbeld.

2. In afwijking van artikel 37, tweede lid, kan de Bank de hoogte van de bestuurlijke boete vaststellen op ten hoogste twee keer het bedrag van het voordeel dat de overtreder door de overtreding heeft verkregen indien diens voordeel groter is dan Afl. 1.000.000,-.

Artikel 38a

1. Indien de Bank voornemens is een bestuurlijke boete op te leggen, geeft hij de betrokkene daarvan kennis onder vermelding van de gronden waarop het voornemen berust.

2. De Bank stelt de betrokkene in de gelegenheid om binnen een redelijke termijn naar keuze schriftelijk of mondeling zijn zienswijze naar voren te brengen voordat de bestuurlijke boete bij beschikking wordt opgelegd.

3. Indien de Bank nadat de betrokkene zijn zienswijze naar voren heeft gebracht, beslist dat voor de overtreding geen bestuurlijke boete zal worden opgelegd wordt dit schriftelijk aan de betrokkene medegedeeld.

Artikel 39

Degene jegens wie een handeling is verricht, waaraan hij in redelijkheid de gevolgtrekking kon verbinden dat hem wegens een overtreding een bestuurlijke boete zal worden opgelegd, is niet verplicht ter zake daarvan enige verklaring af te leggen. Hij wordt hiervan in kennis gesteld alvorens hem om informatie wordt gevraagd

Artikel 40

1. De bestuurlijke boete is verschuldigd binnen zes weken na de dagtekening van de beschikking waarbij zij is opgelegd.

2. De bestuurlijke boete wordt vermeerderd met de wettelijke rente, te rekenen vanaf de dag waarop sedert de dagtekening van de beschikking zes weken zijn verstreken.

Artikel 41

1. De bevoegdheid om een bestuurlijke boete op te leggen, vervalt:

a. indien ter zake van de overtreding een strafvervolging is ingesteld en het onderzoek ter terechtzitting een aanvang heeft genomen, dan wel het recht tot strafvordering is vervallen ingevolge artikel 76 van het Wetboek van Strafrecht van Aruba;
b. drie jaren na de dag waarop de niet-naleving van het voorschrift is geconstateerd.

2. De termijn, bedoeld in het eerste lid, onderdeel b, wordt gestuit door een bekendmaking van de beschikking waarbij de bestuurlijke boete werd opgelegd.

3. Het recht tot strafvervolging vervalt indien aan de betrokkene terzake van hetzelfde feit reeds een bestuurlijke boete is opgelegd.

Artikel 42

1. De Bank kan op verzoek van de overtreder een last onder dwangsom opheffen, de looptijd ervan voor een bepaalde termijn opschorten of de dwangsom verminderen ingeval van blijvende of tijdelijke gehele of gedeeltelijke onmogelijkheid voor de overtreder om aan zijn verplichtingen te voldoen.

2. De Bank kan voorts op verzoek van een overtreder een last onder dwangsom opheffen, indien de beschikking een jaar van kracht is geweest zonder dat de dwangsom is verbeurd.

Artikel 43

De Bank houdt aantekening van de handelingen die in het kader van een onderzoek, voorafgaand aan het opleggen van een bestuurlijke boete, hebben plaatsgevonden onder vermelding van de personen die die handelingen hebben verricht.

Artikel 44

1. Indien een verbeurde dwangsom of boete niet is betaald binnen de door de Bank bepaalde termijn, wordt de overtreder schriftelijk aangemaand om binnen twee weken alsnog het bedrag van de dwangsom of de boete, verhoogd met de kosten van de aanmaning, te betalen.

2. Bij gebreke van betaling wordt het bedrag en de kosten, bedoeld in het eerste lid, verhoogd met de invorderingskosten, door de Bank bij dwangbevel ingevorderd.

3. De bekendmaking van het dwangbevel geschiedt door middel van betekening van een exploot als bedoeld in het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering van Aruba en levert een executoriale titel op, die met toepassing van de voorschriften van dit Wetboek kan worden tenuitvoergelegd.

4. Het dwangbevel vermeldt in ieder geval:

a. aan het hoofd het woord dwangbevel;
b. het bedrag van de invorderbare hoofdsom, vermeerderd met de verschuldigde wettelijke rente;
c. de beschikking of het wettelijk voorschrift waaruit de verschuldigde geldsom voorvloeit;
d. de kosten van de aanmaning en van het dwangbevel;
e. dat het op kosten van de overtreder ten uitvoer kan worden uitgebracht.

5. Gedurende zes weken na de dag van betekening van het exploot staat tegen het dwangbevel verzet open. Verzet wordt aanhangig gemaakt tegen de Bank bij het gerecht in eerste aanleg en op de voor het indienen van vorderingen bepaalde wijze. Het verzet, mits tijdig en op de voorgeschreven wijze gedaan, schorst de tenuitvoerlegging van het dwangbevel.

HOOFDSTUK 6

Procedures en maatregelen ter voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering

Artikel 45

1. Een dienstverlener die een bijkantoor of dochtermaatschappij heeft buiten Aruba, draagt ervoor zorg dat het bijkantoor respectievelijk de dochtermaatschappij zoveel mogelijk de bij of krachtens deze landsverordening gestelde voorschriften en de internationaal aanvaarde normen voor de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering toepast.

2. Het eerste lid vindt bijzondere toepassing ten aanzien van bijkantoren of dochtermaatschappijen in landen en jurisdicties die niet of onvoldoende voldoen aan de internationaal aanvaarde normen voor de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering.

3. Indien het recht van het betrokken land of jurisdictie toepassing van het eerste lid niet toestaat, stelt de dienstverlener de Bank hiervan in kennis en neemt, zo nodig in overleg met de Bank, maatregelen om het risico van witwassen en terrorismefinanciering tegen te gaan.

Artikel 46

1. Dienstverleners voeren een adequaat beleid en beschikken over schriftelijk vastgelegde procedures en maatregelen die gericht zijn op de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering, in het bijzonder van de toepassing van de Hoofdstukken 2, 3 en 4 van deze landsverordening.

2. De procedures en maatregelen, bedoeld in het eerste lid, hebben in ieder geval betrekking op de interne organisatie en interne controle van de dienstverlener, de indienstneming, functiewijziging, achtergrond, opleiding, voorlichting en doorlopende training van het desbetreffende personeel, de toepassing van het cliëntenonderzoek, de vastlegging van gegevens en inlichtingen, het interne besluitvormingsproces voor het doen van meldingen, alsmede op de periodieke evaluatie van de effectiviteit van die procedures en maatregelen.

3. Dienstverleners voeren periodiek evaluaties uit ten einde te kunnen beoordelen, of en in hoeverre zij als gevolg van hun activiteiten en werkzaamheden kwetsbaar zijn voor witwassen en terrorismefinanciering.

4. De bevindingen van de periodieke evaluaties, bedoeld in het tweede en derde lid, worden schriftelijk vastgelegd.

Artikel 47

1. Dienstverleners beschikken over een persoon ten behoeve van hun organisatie die belast is met de zorg voor de naleving van de wet- en regelgeving op het gebied van de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering.

2. Dienstverleners beschikken over tenminste één persoon binnen hun organisatie die belast is met de interne ontvangst en beoordeling van potentiële meldingen en het doen van meldingen namens de dienstverlener aan het Meldpunt.

3. Een dienstverlener stelt het Meldpunt en de Bank op de hoogte van de benoeming van de personen, bedoeld in het eerste en tweede lid, binnen een maand na de ingang van een zodanige benoeming.

Artikel 48

1. De Bank kan, zo nodig per daarbij te onderscheiden categorieën van dienstverleners, richtlijnen geven en verschaft voorlichting met betrekking tot de toepassing

van de Hoofdstukken 2, 3, 4 en 6 van deze landsverordening. Een richtlijn kan mede betrekking hebben op de toepassing van andere wettelijke regelingen, voor zover dit noodzakelijk is voor de verwezenlijking van de doelstelling van deze landsverordening. Indien een richtlijn betrekking heeft op de toepassing van Hoofdstuk 3, overlegt de Bank vooraf met het Meldpunt.

2. Dienstverleners volgen een richtlijn als bedoeld in het eerste lid op.

3. De Bank kan aan een individuele dienstverlener aanwijzingen geven om ten aanzien van met name aan te geven onderwerpen een bepaalde gedragslijn te volgen, ten einde te bereiken dat binnen een door hem te bepalen termijn wordt voldaan aan de voorschriften van deze landsverordening. De tweede volzin van het eerste lid en het tweede lid zijn van overeenkomstige toepassing.

4. In afwijking van artikel 3 van de Landsverordening officiële talen (AB 2003 no. 38) kunnen de richtlijnen en aanwijzingen, bedoeld in het eerste en derde lid, uitsluitend in het Engels gesteld worden.

HOOFDSTUK 7

Overige bepalingen

Artikel 49

Het is aan een ieder die uit hoofde van de toepassing van deze landsverordening of van krachtens deze landsverordening genomen besluiten enige taak vervult of heeft vervuld verboden van gegevens of inlichtingen, die ingevolge deze landsverordening zijn verstrekt of ontvangen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitoefening van zijn taak of ingevolge een landsverordening wordt vereist.

Artikel 50

1. Dienstverleners die niet onder wettelijk toezicht van de Bank staan en aangewezen niet-financiële dienstverleners, die werkzaamheden verrichten als omschreven in artikel 1, eerste lid, onderscheidenlijk 6, tweede lid, onderdelen b tot en met f, melden zich aan bij de Bank.

2. De aanmelding, bedoeld in het eerste lid, gaat vergezeld van gegevens en inlichtingen over de identiteit, de handelsnaam en het adres van degenen die bij de dienstverlener, bedoeld in het eerste lid, de leiding voeren en het beleid.

3. De Bank stelt het model voor de aanmelding, bedoeld in het eerste lid, vast. Zij draagt ervoor zorg dat een kopie van een aanmelding wordt verzonden naar het Meldpunt.

4. Indien een wijziging optreedt in de gegevens en inlichtingen, bedoeld in het tweede lid, stelt de dienstverlener wie het aangaat de Bank hiervan op de hoogte.

5. De Bank houdt een register bij van de dienstverleners die zich op grond van het eerste lid bij haar hebben aangemeld. De Bank bepaalt de inrichting van het regis-

ter, bedoeld in de eerste volzin, en maakt de inhoud ervan op digitale wijze aan het publiek bekend.

Artikel 51

1. Bij of krachtens landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden regels gesteld over de vergoeding van de kosten die is verschuldigd door dienstverleners, niet zijnde dienstverleners die onder wettelijk toezicht van de Bank staan, als tegemoetkoming voor de door de Bank gemaakte kosten in het kader van haar werkzaamheden met betrekking tot deze dienstverleners op grond van deze landsverordening.

2. Bij het vaststellen van de vergoeding worden mede betrokken de kosten, verband houdend met het toezicht op de naleving van het bepaalde bij of krachtens deze landsverordening ten aanzien van deze dienstverleners.

3. Het bedrag, bedoeld in het eerste lid, wordt uiterlijk binnen drie maanden na het verstrijken van het kalenderjaar waarop het betrekking heeft betaald.

4. Artikel 44 is van overeenkomstige toepassing.

Artikel 52

De Bank brengt jaarlijks vóór 1 juli verslag uit aan de Minister over de werkzaamheden die zij in het kader van deze landsverordening over het voorgaande kalenderjaar heeft verricht. De Minister zendt een kopie van het verslag, bedoeld in de eerste zinsnede, onverwijld aan de Staten.

Artikel 53

De bedragen, genoemd in de artikelen 6, eerste lid, onderdeel b, en tweede lid, onderdelen e en f, en 10, eerste lid, onderdeel b, ten1°, kunnen bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden gewijzigd.

Artikel 54

Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen nadere regels worden gesteld ter uitvoering van deze landsverordening.

Artikel 55

De Minister zendt binnen een jaar na de inwerkingtreding van deze landsverordening, en vervolgens om de vier jaar, aan de Staten een verslag over de uitwerking en de doeltreffendheid van deze landsverordening.

HOOFDSTUK 8

Strafbepaling

Artikel 56

1. Overtreding van de bij of krachtens de artikelen 3 tot en met 6, eerste, tweede of vierde lid, 7, 8, eerste lid, 9, 10, tweede of derde lid, 11 tot en met 19, 26, 27, 28, tweede lid, 31, 33, 34, 35, zesde lid, 36, vierde lid, 45 tot en met 47, 48, tweede en derde lid, tweede volzin, 50, eerste, tweede en vierde lid, en 54 gestelde voorschriften wordt, voor zover opzettelijk begaan, gestraft met hetzij een gevangenisstraf van ten hoogste zes jaar, hetzij met een geldboete van ten hoogste Afl. 1.000.000,-, hetzij met beide straffen.

2. Overtreding van de bij of krachtens de artikelen 3 tot en met 6, eerste, tweede of vierde lid, 7, 8, eerste lid, 9, 10, tweede of derde lid, 11 tot en met 19, 26, 27, 31, 33, 34, 35, zesde lid, 36, vierde lid, 45 tot en met 50 en 54 gestelde voorschriften wordt, voor zover niet opzettelijk begaan, gestraft met hetzij hechtenis voor ten hoogste één jaar, hetzij met een geldboete van ten hoogste Afl. 500.000,-, hetzij met beide straffen.

3. De feiten, bedoeld in het eerste lid, zijn misdrijven; de feiten, bedoeld in het tweede lid, zijn overtredingen.

HOOFDSTUK 9

Inwerkingtreding en citeertitel

Artikel 57

1. Deze landsverordening treedt in werking op een bij of krachtens landsverordening te bepalen tijdstip.

2. Zij kan worden aangehaald als Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering.

Gegeven te Oranjestad, 19 mei 2011
A.Tromp-Yarzagaray

De minister van Financiën, Communicatie,
Utiliteiten en Energie,
M.E. de Meza

De minister van Justitie en Onderwijs,
A.L. Dowers

De minister van Algemene Zaken a.i,
M.E. de Meza

De minister van Economische Zaken, Sociale Zaken
en Cultuur a.i.,
A.L. Dowers